

# 从企业资产负债表到国民资产负债表

陈 珍 珍

资产负债核算是经济存量的核算，不论是企业或是整个国民经济，都有必要进行资产负债核算，以便掌握企业、地区以至整个国民经济的资产、负债分布状况。

宏观核算是建立在微观核算的基础上，资产负债核算也不例外，宏观核算资料主要来源于微观——基层单位的会计核算。资产负债核算工作的最终结果是以编制资产负债表的形式体现。迄今为止，国民资产负债表的编制还不能直接利用基层单位的资产负债表所提供的资料综合汇总而成。换言之，从微观到宏观资产负债核算的衔接问题至今仍未得到彻底解决。分析其主要原因：一是微观的资产负债核算是由会计部门承担，而宏观的资产负债核算则是由统计部门承担。由于会、统核算的目的不尽相同，因而，两者在核算原则、内容、计价标准等方面存在着诸多的差异，宏观核算难于直接利用微观核算资料。二是因为国民资产负债核算的覆盖面是整个国民经济，国民经济的组成部分——各个基层单位并非都有建立健全的会计核算制度，对于没有健全或根本没建立会计核算的基层单位，宏观核算根本不可能从那里直接获得所需的资料。本文侧重探讨如何将会计核算健全的企业的资产负债核算资料转换为宏观核算所需的信息。

## 一、宏观与微观资产负债核算的比较分析

微观资产负债核算是以企业财务会计核算为主体。要顺利完成微观核算资料向宏观核算资料转换的工作，首先，有必要对微、宏观资产负债表进行比较分析。企业资产负债表（以下简称为企表）是以“资产=负债+所有者权益”的会计恒等式为建表基础，我国通常采用的资产负债表是帐户式表。国民资产负债表（以下简称为国表）是以“非金融资产+金融资产-金融负债=资产负债差额”关系式为建表基础，我国现行的国表是报告式表。若将此两类表进行仔细的比较分析，可以发现两表的区别是显而易见的。

第一，因考察问题的角度不同，故两表的建表基础不同。企业的金融资产不等于金融负债，这是因为企业存在着诸多的对外债权与债务。在封闭式经济生产条件下，国民资产负债核算中的国内金融资产与国内金融负债相等。

第二，会、统两种核算的项目分类标志不同。企业资产负债核算，资产是按其流动性分类，分为流动资产、长期投资及固定资产等。负债是按偿还期的长短分类，分为流动负债和长期负债。国民资产负债核算，资产与负债的分类是按其货币性划分，分为金融资产、非金融资产、金融负债。国表的宾栏先按机构部门分类，尔后对每部门又按使用、来源再分类。国表是各部门资产负债表的综合。各部门按使用、来源分类实际上是与旧会计核算中的企业资金平衡表相配套。

第三，应对会、统核算内容加以分析。企表中的存货，与国表中的库存项目相对应。房

地产开发企业的存货包括了已开发产品（即已经完成全部开发过程、并已验收合格，可以移交购买单位或作为商品对外销售的开发项目）、在建开发产品等。而按现行统计制度规定，这部分内容应列入固定资产投资统计范围中。换言之，会、统对固定资产项目核算的内容并未完全吻合。

按表式的结构，企表的所有者权益应与国表的资产负债差额相对应。企表中所有者权益项下的实收资本科目的核算内容，其中有一部分在宏观核算中是列入金融负债项目中的。例如，股份制企业若采用发行股票的形式向社会募集资本，国内股东持有的股票作为股东的资产。按照国民资产负债核算的平衡算式：“国内金融资产=国内金融负债”，上述股东的金融资产（即所持有的股票）必须有相对应的金融负债。由此可见，这部分内容在宏观核算中应列入金融负债，而它在微观核算中却作为所有者权益。所以，企表的所有者权益与国表中的资产负债差额虽含有相同的经济意义、起着相同的作用，但核算内容并不完全相同。

第四，对宏、微观核算的计算标准进行比较。按现行统计制度规定，未完工程已经计入当年固定资产投资完成额，作为固定资产统计。未完工程与会计核算中的在建工程科目对应，未完工程的计算标准是：应完成一定的工作量、并构成工程实体才统计。而在建工程的核算标准却与之不同，只要为工程所需而购入的材料设备，不论是否用到工程上，都列入在建工程科目中核算。

最后，我们来分析宏、微观核算的计价基础。国民资产负债核算，对有价值证券及固定资产的价格，均要求以期末市场价格核算。而企业对短期债券、股票的计价，是以原始投资的实际成本（即包括证券的买价、经纪人佣金及手续费等，购买股票实际支付的价款中若含有已宣告发放但尚未支取的股利，应作相应的扣减）入账。企业对长期债券投资是按取得的成本入账（即所支付的全部价款，扣除经纪人佣金、税金及手续费等）。

## 二、从微观到宏观资产负债核算资料转换过程中亟待解决的问题

如前所述，直接利用企业资产负债表汇总编制国民资产负债表难度很大。问题在于：如何把企业资产负债核算资料转换为符合宏观核算需要的信息？在此，协调会、统核算问题显得极为重要。在微观核算向宏观核算资料转换过程中，亟待解决的问题有：

第一，项目分类的标准化问题。由于宏、微观核算项目分类标志不同，项目分类存在着交叉，交叉的项目分类增加了微、宏观核算资料转换的困难，在资料转换过程中易产生重复或遗漏。

第二，核算项目计价标准的调整问题。会计核算原则之一的历史成本原则与统计核算的市价计价原则相悖。会计采用历史成本计价，虽然有助于保证各项资产、负债确认的真实可靠，但在物价变动幅度较大时，必然产生资产贬值或虚增现象。如何将每一项资产（负债）从成本计价转换为市场价的问题尚未得到圆满的解决。

第三，无形资产的核算问题。无论是会计还是统计，对无形资产都没有进行全面的核算。有不少企业都弄不清本单位拥有多少无形资产，例如，没有把本单位原来拥有的土地使用权资本化，对本单位自创的非专利技术、商誉没有进行全面核算等。长期以来，统计对无形资产是不加核算的。体制改革后，虽然对某些无形资产有进行过统计，但核算内容是不全面的。由于对无形资产没有进行全面的核算，无法对无形资产进行有效的管理，导致近几年来无形

资产大量的流失。可见宏观核算难以从企业核算资料中获取无形资产价值量的确切数据。

### 三、完善微观向宏观核算转换体系的构想

要使微观核算为宏观核算提供更为直接的信息，我们认为，应作好两方面的工作：

首先，应加速企业统计的改革，完善企业资产负债统计指标体系，使会计核算资料在基层能按统计核算的口径、计量标准调整为宏观核算所需的数据。

目前，企业资产负债统计单纯依赖企业资产负债表的核算，直接把会计报表的数据不加调整地搬到统计报表中。会计与统计对资产负债的核算，由于核算目的不尽相同，两者不论在项目的核算内容，还是在项目的计量标准、计价基础方面，都存在着差异。若对会计资产负债表的数据不加任何调整而直接引用，就不能为国民资产负债核算提供有效的数据，对统计综合部门的汇总工作造成困难，同时，也影响了统计数据的准确性。

为完善企业资产负债统计，建议企业应设立资产负债统计核算表。对增设的企业资产负债统计核算表的构想如下表所示：

**企业资产负债统计核算表**  
××年×月×日                      单位：

资 产	期初数	期末数	负债及所有者权益	期初数	期末数
一、金融资产			一、金融负债		
1. 通货			1. 国内借款		
2. 国内存款			1) 短期借款		
其中：定期存款			2) 长期借款		
3. 有价证券			2. 发行债券		
1) 短期有价证券			1) 短期债券		
2) 长期有价证券			2) 长期债券		
4. 结算中及其他经济业务中形成的债权			3. 结算中及其他经济业务中形成的债务		
其中：部门外债权			1) 结算中形成的债务		
5. 涉外业务形成的金融资产			其中：部门外债务		
二、非金融资产			2) 经营过程中形成的债务		
1. 存货			3) 利润分配产生的债务		
2. 固定资产			4. 涉外业务形成的负债		
固定资产原值			1) 短期债务		
减：固定资产累计折旧			2) 长期债务		
在建工程					
3. 无形资产			二、所有者权益		
4. 其他资产			三、统计误差		
资 产 合 计			负债及所有者权益合计		

企业资产负债统计表可作为会、统核算资料转换的过渡表。现对该表各指标的核算内容、计量标准说明如下：

通货、国内存款与国内借款指标的核算，资料取自企表的货币资金、短期借款与长期借款科目。

有价证券与发行债券指标,核算资料取自企表的短期投资、长期投资及应付债券科目。企、表的资料是按历史成本原则核算的,而统计则要求按核算期末市场价格重新估价。对于长期的债券,因非本期偿付的,若要准确地反映当期负债总规模,应考虑货币的时间价值,以复利现值系数加以调整。

结算中及其他经济业务中形成的债权债务指标的核算资料,取自企表中的应收(付)票据、应收(付)帐款、预付(收)帐款、其他应收(付)款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润等科目。上述某些会计科目的核算内容与统计指标的核算内容不完全相同,应按统计的口径加以调整。例如,对其他应收(付)款应具体区分它是在企业内部或是在企业对外的经济业务活动中发生的。对于发生于企业内部的其他应收(付)款,应加以剔除。又如,“应交税金”帐户,企业利用该帐户核算企业应向国家缴纳的税金,但企业并非所有应向国家缴纳的税金都是通过该帐户核算的,比如,印花税等不在该帐户中核算。因此,进行统计核算时,资料除取自企表的“应交税金”期末余额外,还需从“管理费用”等帐户的明细帐中查出未在“应交税金”帐户中核算的其他税金额加以统计。

按国民资产负债核算原理,因部门内的债权债务,数额相等,方向相反,故国民资产负债表核算了部门间的债权债务,不核算部门内的债权债务。鉴于目前我国企业间三角债严重地干扰经济的正常运行,为反映部门内企业间的债权债务,故企业资产负债统计核算表包含了部门内企业间的债权债务统计,以便为清理三角债提供数据。

涉外业务形成的金融资产与负债,资料可取自会计资产负债表附表外币业务表。

存货即国表中的库存,鉴于会计对存货、统计对库存的核算,在核算内容与计价基础上存在着差异,为使会、统核算尽可能使用同一概念,建议统计表的库存指标改为存货,而且统计对存货的核算,其核算内容应包括房地产业开发产品与在建开发产品。理由是:第一,房地产业开发产品与在建开发产品是为出售而建造的;第二,它们占用了房地产业的流动资金,因此,把它们归入存货核算更符合其经济性质。

会、统对存货核算采用不同的计价基础,在进行统计核算时,可利用库存价格指数、工业品价格指数对按历史成本计价的存货价值进行相应的调整。

对会、统在固定资产的核算内容与计算标准方面所存在的差异,我们认为,因建设单位为建造固定资产等工程而储备的各种材料,一则不占用建设单位的流动资金;二则它不是为销售或为生产产品而储备的资产;三则它最终要形成建设单位的固定资产。因此,应把它列入固定资产形成项目内核算,即归入在建工程。企业资产负债统计核算表把未完工程项目改为在建工程。

统计核算要求对固定资产按核算期末的市场价格计算。对于当年形成的固定资产用期末市场价格进行调整,这部分估价工作难度不算太大。最困难的是对核算年度以前形成的固定资产重新以市场价格估价,由于各种固定资产形成的时间各异,其价格变动幅度也不同,即使利用固定资产价格指数进行调整,也难以获得令人满意的结果。解决这一问题的有效方法是:建议财务部门每隔一段时间对本单位所拥有的固定资产按现时重置价值估算,以准确反映本单位固定资产的价值,并借此确定合理的折旧额。国外的一些大型企业对固定资产虽然是采用历史成本计价,但在年度财务报表中公布了固定资产的现时重置成本,这种作法是值得借鉴的。

无形资产指标的核算。会计对于外购的无形资产：如专利权、商标权、土地使用权、商誉等的核算，是以购入时的实际全部支付为入帐价值——即原始成本入帐，核算期末的帐面余额是原始成本扣减自购买日起至核算日止的累计摊销额。上述无形资产若是外单位投资转入的，其核算期末的帐面价值是转入时经评估所确认的价值扣减自转入日至核算日止的累计摊销额。统计对上述无形资产（土地使用权除外）的核算，可直接利用会计报表的资料。考虑到土地使用权的价格变动幅度较大，且会计对本单位原有的土地使用权也不加以核算，因此，统计本身必须完善对土地使用权的核算。对土地使用权的计价，可采用收益还原法估算，即运用适当的还原利率，对未来的纯收益折算为现值进行估价。企业会计对自创的专利、非专利技术、商誉的核算也是不全面的。统计对自创的专利、非专利技术等，可按创造时所发生的费用扣减自该项无形资产投入使用至核算日止的累计摊销额后的余额估算。对于自创的商誉，可以该企业创造的高于同行业同规模的其他企业的平均利润额加以估算。

其他资产的核算。其他资产中的递延资产，其实质是一种费用，主要包括开办费、租入固定资产的改良支出等。而租入固定资产的改良支出，从本企业角度看，它并不增加本企业固定资产的价值，但却增加了租出企业固定资产的价值，从宏观角度看，是增加全社会固定资产的价值，因此，应把这部分内容归入固定资产核算。

国表的平衡算式：“非金融资产+金融资产-金融负债=资产负债差额”，式中资产负债差额实质是由所有者权益与统计误差构成。所有者权益与统计误差是两个不同性质的范畴，国表把两个不同性质的项目捆为一项核算，是不合理的。企业资产负债统计核算表对这两个项目分开核算，才能准确反映企业投资者所拥有的金额。

企业资产负债统计核算表的表式，是采用帐户式。建表基础与企表相同，有如下作用：第一，便以直接从表中观察出企业金融资产与金融负债的关系；第二，与企业会计核算相衔接，以利于资料的获取与转换；第三，表的项目分类，资产既按货币性又按流动性分类，负债按偿还期长短分类，这与会计分类相衔接，又与国表分类相适应，该表起着协调会统核算的作用。

其次，应完善宏观资产负债统计方法。

第一，完善价格核算体系。由于会、统核算的计价原则不同，从企表到国表的资料转换中，要把历史成本计价调整为市场价格，有些项目需利用价格指数进行调整。最高统计机构应进一步完善各类价格指数诸如工业品价格指数、库存价格指数的核算，统一规范各类价格指数的编制方法，使会、统核算在资料转换时有统一的调整标准。

第二，核算表中项目的分类，指标的名称应尽可能与会计核算一致，以免在资料转换中产生不必要的误解。可建议财会部门，对企表的分类，在原有分类的基础上，对资产再按货币性进行复合分类，这将有利于从企表到国表的资料顺利转换。

第三，明确规范核算表中各指标的核算内容、口径、计量标准，使基层统计工作人员在处理会统资料转换工作时，有统一的标准，明确哪些资料应列入该指标核算，哪些不应列入。

第四，对国表的结构应作适当的改革，表式最好采用帐户式，能较清晰地反映金融资产与金融负债的关系。原有国表宾栏对国民经济各机构部门又按“使用”、“来源”再分类，这种分类法是与旧会计报表“资金平衡表”相配套。把国表改为帐户式，其分类就是按“资产”、“负债与所有者权益”分类，这种分类与微观核算相协调。

作者单位：厦门大学计划统计系      邮      编：361005